

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски Извештај

За годината што завршува на 31 декември 2006

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

Содржина

| | Страна |
|-------------------------------------|--------|
| Независно ревизорско мислење | 1 |
| Биланс на приходи и расходи | 2 |
| Биланс на состојба | 3 |
| Промени на капиталот | 4 |
| Паричен тек | 5-6 |
| Забелешки кон финансиските извештаи | 7-41 |

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Собранието на акционерите и Управниот Одбор на Комерцијална Банка АД - Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Комерцијална Банка АД - Скопје, кои што го вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2006 година, како и билансот на успех, извештајот за промени во главнината и извештајот за парични текови за годината која што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на менаџментот за финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со законските регулативи кои се применуваат во Република Македонија. Оваа одговорност вклучува: обликување, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка; избирање и примена на соодветни сметководствени политики; како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во околностите.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Комерцијална Банка АД - Скопје заклучно со 31 декември 2006 година, како и на неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со законските регулативи кои се применуваат во Република Македонија.

Управител
Љубе Ѓорѓиевски

Скопје
28 февруари 2007
ПрајсвотерхаусКуперс дооел Скопје

Овластен ревизор
Љубе Ѓорѓиевски

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година***(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)***Биланс на приходи и расходи**

| | Забелешка | <u>31 декември</u> | |
|---|-----------|--------------------|------------------|
| | | 2006 | 2005 |
| Приходи од камата | 4 | 2.173.970 | 2.051.710 |
| Расходи од камата | 4 | (689.773) | (564.852) |
| Нето приходи од камата | | 1.484.197 | 1.486.858 |
| Приходи од провизии и надоместоци | 5 | 857.762 | 780.586 |
| Расходи од провизии и надоместоци | 5 | (91.443) | (85.622) |
| Нето приходи од провизии и надоместоци | | 766.319 | 694.964 |
| Приходи од дивиденди | 6 | 1.227 | 1.021 |
| Курсни разлики (нето) | 7 | 89.899 | 126.575 |
| Нето добивки од тргување | | 54.387 | 2.880 |
| Останати приходи од работењето | 8 | 241.212 | 312.298 |
| Приходи од тековно работење | | 2.637.241 | 2.624.596 |
| Расходи од тековно работење | 9 | (1.455.338) | (1.376.118) |
| Исправка на вредноста на сомнителни и спорни побарувања | 11 | (373.357) | (791.564) |
| Удел во загубите на придружни предпријатија | | (1.359) | (11.880) |
| Добивка пред данок од добивка | | 807.187 | 445.034 |
| Данок од добивка | 12 | (81.351) | (49.280) |
| Нето добивка | | 725.836 | 395.754 |
| Основна заработка по акција (денари) | | 374 | 211 |
| Разводенета заработка по акција (денари) | | 370 | 201 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година***(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)***Биланс на состојба**

| | Забелешка | 31 декември | |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| | | 2006 | 2005 |
| АКТИВА | | | |
| Парични средства и депозити кај | | | |
| Народна Банка на Р.Македонија | 14 | 5.073.904 | 4.347.010 |
| Благајнички записи и државни записи | 15 | 796.438 | 228.565 |
| Финансиски инструменти за тргување | 16 | 83.174 | 7.257 |
| Пласмани во, и кредити на други банки | 17 | 17.325.081 | 15.965.414 |
| Кредити | 18 | 17.405.101 | 12.929.685 |
| Долгорочни хартии од вредност | 19 | 351.276 | 389.721 |
| Вложувања во подружници и придружни претп. | 20 | 31.899 | 33.258 |
| Материјални вложувања | 21 | 1.458.094 | 1.431.685 |
| Материјални вложувања дадени под закуп | 22 | 58.950 | 55.307 |
| Нематеријални вложувања | 23 | 30.941 | 44.241 |
| АВР и останата актива | 24 | 1.148.806 | 1.510.914 |
| Вкупна актива | | 43.763.664 | 36.943.057 |
| ПАСИВА | | | |
| Депозити на банки | 25 | 643.052 | 519.768 |
| Депозити на комитенти | 26 | 36.659.114 | 30.567.187 |
| Обврски по кредити | 27 | 1.424.796 | 1.377.533 |
| Посебна резерва за вонбилансни ставки | 29 | 205.073 | 206.727 |
| ПВР и останата пасива | 28 | 446.277 | 231.301 |
| Вкупна пасива | | 39.378.312 | 32.902.516 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерски капитал | 31 | 2.014.067 | 2.014.067 |
| Акционерска премија | | 32.146 | 16.523 |
| Задржана добивка | | 747.906 | 418.718 |
| Резерви | | 1.590.600 | 1.491.071 |
| Ревалоризациони резерви | | 122.285 | 122.285 |
| Сопствени акции | | (121.652) | (22.123) |
| Вкупно капитал | | 4.385.352 | 4.040.541 |
| Вкупно пасива и капитал | | 43.763.664 | 36.943.057 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Промени на капиталот

| | Акционе- рски капитал | Премии од акции | Сопствени акции | Задржана добивка | Посебна резерва за купени сопствени акции | Резерви | Ревалори- зациона резерва | Вкупно капитал |
|---|-----------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Состојба на 1 јануари 2005 | 2.014.067 | 16.253 | - | 777.932 | - | 968.948 | 122.285 | 3.899.485 |
| Нето добивка | - | - | - | 395.754 | - | - | - | 395.754 |
| Пренос од задржана добивка во резерви | - | - | - | (500.000) | - | 500.000 | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | (193.350) | - | - | - | (193.350) |
| Награда на членови на Управен Одбор, Работоводен Одбор и вработени | - | - | - | (39.495) | - | - | - | (39.495) |
| Откуп на сопствени акции | - | - | (41.366) | - | - | - | - | (41.366) |
| Продадени сопствени акции | - | 270 | 19.243 | - | - | - | - | 19.513 |
| Издвојување за посебна резерва за купени сопствени акции | - | - | - | (22.123) | 22.123 | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2005 | 2.014.067 | 16.523 | (22.123) | 418.718 | 22.123 | 1.468.948 | 122.285 | 4.040.541 |
| Состојба на 1 јануари 2006 | 2.014.067 | 16.523 | (22.123) | 418.718 | 22.123 | 1.468.948 | 122.285 | 4.040.541 |
| Нето добивка | - | - | - | 725.836 | - | - | - | 725.836 |
| Дивиденди | - | - | - | (297.119) | - | - | - | (297,119) |
| Откуп на сопствени акции | - | - | (147.340) | - | - | - | - | (147.340) |
| Продадени сопствени акции | - | 15.623 | 47.811 | - | - | - | - | 63.434 |
| Издвојување за посебна резерва за купени сопствени акции | - | - | - | (99.529) | 99.529 | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2006 | 2.014.067 | 32.146 | (121.652) | 747.906 | 121.652 | 1.468.948 | 122.285 | 4.385.352 |

Акционерскиот капитал на Банката се состои од 1.985.041 обични акции и 29.026 приоритетни акции. Номиналната вредност по акција изнесува МКД 1.000 или вкупно МКД 2.014.067.000. Подетални информации се дадени во забелешка 31.

Средствата на резервите се сопствени средства на Банката кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење. Според законската регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15 % од нето добивката за годината за законска резерва се додека не се достигне износ еднаков од една петтина од основната главнина.

Според големината на основната главнина Банката треба да има резерви од МКД 402.813.000. Банката на 31 декември 2006 има резерви од МКД 1.468.948.000, што значи не постои обврска за издвојување од нето добивката, но сепак Банката планира и во иднина да издвојува во резерви.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година***(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)***Паричен тек**

| | Забелешка | 31 декември | |
|--|-----------|------------------|------------------|
| | | 2006 | 2005 |
| Паричен тек од основна дејност | | | |
| Добивка пред оданочување | | 807.187 | 445.034 |
| Корегирана за: | | | |
| Амортизација и ревалоризација на амортизација на материјални и нематеријални вложувања | | 168.161 | 166.731 |
| Намалување на вредноста на недвижности дадени под закуп | 9 | 1.828 | 1.542 |
| Намалување на вредноста на побарувања по превземени материјални вредности | 9 | 21.873 | - |
| Капитални добивки | 8 | (9.546) | (11.530) |
| Капитална загуба од продажба на побарувања по превземени материјални вредности | 9 | 7.279 | 23.195 |
| Расходи за сомнителни и спорни побарувања | | 373.357 | 791.564 |
| Приходи од дивиденди | 6 | (1.227) | (1.021) |
| Нето приходи од тргување | | (54.387) | (2.880) |
| Приходи од камати | 4 | (2.173.970) | (2.051.710) |
| Расходи од камати | 4 | 689.773 | 564.852 |
| Удел во загубите на придружни предпријатија | | 1.359 | 11.880 |
| Наплатени камати и провизии | | 2.101.886 | 1.814.653 |
| Платени камати | | (538.376) | (528.808) |
| Добивка од дејности пред промена на деловната актива | | 1.395.197 | 1.223.502 |
| Зголемување (намалување) во деловната актива | | | |
| Ограничени сметки | | 4.872 | 23.689 |
| Депозити кај НБРМ | | (627.767) | (975.795) |
| Финансиски инструменти за тргување | | (75.917) | 5.620 |
| Пласмани во, и кредити на други банки | | (1.359.667) | (1.408.950) |
| Кредити и аванси дадени на останати клиенти | | (4.613.601) | (2.006.003) |
| Останата актива | | 17.709 | 238.792 |
| Зголемување (намалување) на деловната пасива | | | |
| Примени депозити од Банки и други финансиски организации | | 123.284 | 265.002 |
| Примени депозити од други клиенти | | 6.091.927 | 3.049.076 |
| Награди на членови на Управен одбор, Работоводен орган и вработени | | 39.998 | (39.495) |
| Останата пасива | | 158.263 | 4.235 |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување | | 1.154.298 | 379.673 |
| Платен данок од добивката | | - | (141.279) |
| Нето паричен тек од основната дејност | | 1.154.298 | 238.394 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година***(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)***Паричен тек (продолжение)**

| | Забелешка | 31 декември | |
|--|-----------|------------------|------------------|
| | | 2006 | 2005 |
| Паричен тек од инвестициона дејност | | | |
| Набавка на материјални вложувања | | (207.696) | (91.332) |
| Набавка на нематеријални вложувања | | - | (25.300) |
| Вложувања во имот земен под закуп | | - | (7.659) |
| Приливи од продажба на материјални вложувања | | 23.196 | 11.384 |
| Вложувања во придружни предпријатија | | - | (45.138) |
| Вложувања во хартии од вредност | | 38.445 | 453.484 |
| Примени дивиденди | | 987 | 811 |
| | | (145.068) | 296.250 |
| Нето паричен тек од инвестициона дејност | | | |
| Паричен тек од финансирање | | | |
| Продадени сопствени акции | | 63.434 | 19.513 |
| Зголемување на обврските по кредити | | 585.159 | 471.742 |
| Вратени кредити | | (538.703) | (393.085) |
| Платени дивиденди | | (300.076) | (189.409) |
| Откуп на сопствени акции | | (147.339) | (41.366) |
| | | (337.525) | (132.605) |
| Нето паричен тек од финансирање | | | |
| Ефекти од посебна резерва за парични средства и парични еквиваленти | 11 | 167 | (41.681) |
| Нето зголемување (намалување) на паричните средства и паричниот еквивалент | | 671.872 | 360.358 |
| Парични средства и паричен еквивалент на 01/01 | | 1.644.219 | 1.283.861 |
| | | 2.316.091 | 1.644.219 |
| Парични средства и паричен еквивалент на 31 декември | 32 | | |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

1. Општи информации

Комерцијална Банка АД – Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), претставува акционерско друштво со седиште во Република Македонија. Банката котира на Македонска берза за долгорочни хартии од вредност а.д Скопје, под кодот КМБ. Банката има областување да ги извршува сите банкарски активности согласно законот за банки и нејзини главни активности се кредитирање на стопанство и население, депозитно работење, трансакции со странски валути, услуги за платежни операции во земјата и во странство, и слични банкарски услуги. Во дополнение, таа обезбедува поволна трговско-финансиска клима за компаниите кои се занимаваат со извоз и увоз од и во земјава.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

*Кеј Димитар Влахов 4
1000 Скопје
Република Македонија*

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот одбор на Банката на ден 27 февруари 2007 година.

Директори

Имињата на директорите кои работеа на раководни работни места во текот на финансиската година се прикажани во продолжение:

| | |
|--|----------------------------|
| Прв Генерален Директор | Хари Костов |
| Генерален Директор | Илија Илоски |
| Директор на Сектор за ликвидност и финансиски пазар | Сузана Московска |
| Директор на Сектор за управување со ризици и планирање | Маја Стевкова Штеријева |
| Директор на Сектор за кредитирање на стопанство | Вера Бибановска |
| Директор на Сектор за односи со странство | Весела Чурилова |
| Директор на Сектор за работа со население | Габриела Стојановска |
| Директор на Сектор за човечки ресурси и општи работи | Славко Размилиќ |
| Директор на Сектор за правни работи, наплата на проблематични кредити и управување | Снежана Пржеска |
| Директор на Сектор за информатичка технологија | Зорица Черепналкоска |
| Директор на Дирекција за финансиско работење | Виолета Марковска Ваљак |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

| | |
|---|-------------------|
| Директор на Дирекција за платен промет во земјата | Билјана Митевска |
| Директор на Дирекција за преглед на кредити | Весна Кипријанова |
| Директор на Дирекција за трезорско работење | Анета Велевска |
| Директор на Дирекција за маркетинг | Јасмина Буцевска |
| Главен ревизор | Весна Маслинко |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

2. Сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст:

2.1 Основа за составување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на Комерцијална Банка АД - Скопје се изготвени во согласност со: Законот за Трговски Друштва (Службен весник на РМ бр: 28/2004), Законот за Банки, и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр: 94/2004 и 11/2005 и Службен весник бр: 40/1997 и 73/1999) и се прикажани во илјади македонски денари (МКД).

Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со општо прифатените сметководствени политики и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности.

Дополнителни информации се прикажани во сметководствените политики и соодветните забелешки кон финансиските извештаи.

2.2 Придружни претпријатија

Придружено претпријатие е претпријатие во кое Банката има значајно влијание во одлуките за финансиските и оперативните политики на претпријатието, но не контрола над тие политики. Финансиските извештаи го вклучуваат уделот на Банката во вкупните признаени добивки и загуби на придруженото претпријатие според методата на главнина од датумот кога значајното влијание почнува па сè до датумот кога значајното влијание престанува. Доколку уделот на Банката во загубата на придруженото претпријатие е еднаков на, или ја надминува, сметководствената вредност на вложувањето, вложувачот вообичаено прекинува да го вклучува својот удел во понатамошните загуби. Вложувањето се известува со нула вредност.

Дополнителните загуби се земаат во предвид до степенот до којшто вложувачот презел обврски или извршил плаќања во име на придруженото претпријатие коишто вложувачот ги гарантирал или за коишто се обврзал на друг начин.

2.3 Девизни средства

Средствата и изворите искажани во странски валути се сведени во денари користејќи го средниот девизен курс на НБРМ на крајот на пресметковниот период. Позитивните и негативните курсни разлики настанати по овој основ се вклучени во Билансот на приходи и расходи.

| Девизен курс: | 31 декември 2006 МКД | 31 декември 2005 МКД |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| УСД | 46,45 | 51,86 |
| ЕУР | 61,17 | 61,18 |

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.4 Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нивната нето вредност се прикажува во билансот на состојба на нето основа доколку постојат законски применливи права за нетирање и можност за прикажување на нето основа.

2.5 Приходи и расходи од камати

Приходите и расходите по основ на камата се прикажани како пресметани приходи и расходи на основа на сите каматоносни побарувања и обврски.

Приходите и расходите од камата се пресметани и наплатени во согласност со законските прописи на Република Македонија или со договор помеѓу доверителот и должникот.

Исправка се прави кога наплатата на пресметаните камати е сомнителна и спорна.

2.6 Приходи од провизии и надоместоци

Приходите од провизии и надоместоци ги опфаќаат пресметаните провизии на основа на кредити, гаранции, акредитиви, и други банкарски услуги. Приходите од провизии и надоместоци се прикажуваат во Билансот на успех на основа на нивната пресметка во моментот кога услугите се обезбедени.

2.7 Финансиски инструменти

Класификација

Финансиските инструменти за тргување се оние кои Банката ги чува со цел за остварување на профит на краток рок.

Кредитите и побарувањата одобрени од Банката се оние кредити и побарувања со кои се обезбедуваат парични средства на клиентот и се разликуваат од оние кои се креираат со намера за остварување на профит на краток рок. Кредитите и побарувањата одобрени од Банката се состојат од кредити и аванси дадени на банки и останати клиенти.

Средства чувани-до-достасаност се финансиски средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има намера и можност да ги чува до периодот на достасување. Инструментите чувани-до-достасаност ги вклучуваат должничките инструменти.

Средства расположливи-за-продажба се финансиски средства кои не се чуваат заради тргување, кои не се кредити и побарувања одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Инструментите расположливи-за-продажба ги вклучуваат вложувањата во акции.

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.7 Финансиски инструменти (продолжение)

Признавање

Банката ги признава финансиските средства за тргување, средствата расположливи-за-продажба, средствата чувани-до-достасаност и кредитите и побарувањата одобрени од Банката на денот кога тие се префрлени на Банката.

Мерење

Финансиските инструменти почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, која што е објективната вредност на дадениот (во случај на средство) или примениот (во случај на обврска) надоместок за истите. Трансакционите трошоци се вклучуваат во почетното мерење на сите финансиски средства и обврски.

Следствено на иницијалното признавање сите средства за тргување и сите средства расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства кои што немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери.

Сите финансиски средства со кои не се тргува, кредитите и побарувањата одобрени од Банката и средствата чувани-до-достасаност се проценуваат по амортизирана вредност намалена за посебната резерва за сомнителни и спорни побарувања. Амортизираната вредност се пресметува врз основа на методата на ефективна каматна стапка. Оние коишто немаат фиксно доспевање треба да се мерат според набавната вредност.

Принцип на мерење според објективна вредност

Објективната вредност на финансиските инструменти се базира на нивната котирана пазарна цена на денот на Билансот на состојба, без било какви одбитоци за трансакциони трошоци.

Добивки и загуби од повторно мерење според објективната вредност

Добивката или загубата на финансиските инструменти за тргување се признава во нето добивката или загубата за периодот.

2.8 Вложувања

Вложувањата кои ги има Банката со цел за краткорочно стекнување профит се прикажани како финансиски средства за тргување.

Должничките инструменти кои Банката има намера и можност да ги чува до периодот на нивното достасување се класифицирани како средства чувани-до-достасаност.

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.8 Вложувања (продолжение)

Останатите вложувања се прикажани како средства расположливи-за-продажба.

Недвижностите дадени под закуп се искажани според набавна или ревалоризирана вредност намалена за акумулираната амортизација.

Добивката или загубата којашто произлегува од промената во објективната вредност на вложувањата во недвижности се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Приходот од наемнини од вложувањата во недвижности се признава за периодот за кој се однесува, согласно сметководствената политика.

2.9 Кредити и исправка на вредност на сомнителните и спорни побарувања

Кредитите кои произлегуваат од одобрување на пари директно на кредитокорисникот се категоризирани како кредити одобрени од Банката и се прикажани во Билансот на состојбата намалени за посебната резервација.

Трошоците спрема трети лица, на пример судските трошоци кои настануваат при обезбедување на кредитот се третираат како трошоци на трансакцијата.

Сите кредити се искажуваат кога готовината им е исплатена на кредитокорисниците.

Посебната резерва произлегува како резултат на извршената анализа на кредитното портфолио од страна на менаџментот на Банката согласно законските регулативи во Република Македонија.

За кредити за кои се знае дека се ненаплатливи, и се исцрпени сите правни можности, и е одредена конечна загуба, се отпишуваат директно. Износот на наплатените претходно отпишани побарувања се признава како приход во билансот на успех во моментот на наплата.

Ако износот на исправката на вредноста на сомнителни и спорни побарувања се намали како резултат на некој настан после извршената исправка на вредноста, ослободувањето на резервациите се рефлектира како намалување на резервацијата за покривање на загубите по основ на кредити.

Структурата на исправките на вредноста на сомнителните и спорни побарувања дадена е во забелешка 11.

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.10 Материјални и нематеријални вложувања

Материјалните и нематеријални вложувања се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување.

Инвестициите во тек се евидентирани по нивната набавна вредност вклучувајќи ги трошоците кои ја зголемуваат нивната вредност. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација.

Со активирањето на инвестициите во тек, сите акумулирани трошоци се трансформирани на релевантните категории на материјални и нематеријални вложувања на кои се пресметува амортизација по соодветни каматни стапки релевантни на соодветната категорија на средствата.

Намалувањето на материјални вложувања и нематеријални вложувања ги опфаќа продажбите и расходувањата намалени за нивната акумулирана амортизација. Капиталните добивки или загуби кои произлегуваат од овие трансакции се прикажуваат во Билансот на успех.

Амортизацијата на материјални вложувања и нематеријални вложувања се пресметува според праволиниска метода и се распределува врз системска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба.

Стапките на амортизација се така одредени да вредноста на материјалните и нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на неговата корисност. Применетите годишни стапки на амортизација се следните:

| | % |
|------------------|--------|
| Градежни објекти | 2,5 |
| Мебел и опрема | 10- 25 |

2.11 Парични еквиваленти

За потребите на паричниот тек, паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства и депозитите кај НБРМ, благајничките и државните записи со доспеаност до 90 дена.

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.12 Бенефиции на вработените

Банката, во текот на своето секојдневно работење, врши исплати во корист на своите вработени за пензиско и здравствено осигурување, вработување и персонален данок коишто се пресметуваат на основа на бруто платите, трошоци за хранарина и трошоци за превоз на вработените во согласност со законските прописи. Банката ги плаќа овие придонеси на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија и на Фондотот за здравствено осигурување на Република Македонија, по законски стапки.

Регулираните придонеси ги составуваат трошоците за вработените за тековната година. Трошоците за овие исплати се прикажани во билансот на успех во истиот период кога се искажани трошоците за плати на вработените.

Банката не работи со било какви пензиски шеми или план за бенефиции после пензионирањето и консеквентно, нема обврски во однос на пензиите.

Банката не е обврзана да обезбеди понатамошни бенефиции за сегашните и поранешните работници.

Банката признава обврска и расход за удел во добивката и плаќањата за бонуси на вработените, членовите на Управен одбор и Работоводен орган.

2.13 Данок на добивка

Данокот на добивка се пресметува и плаќа согласно одредбите на Законот за данок на добивка. Плаќањето на месечниот данок се врши аконтативно. Крајниот данок по стапка од 15% се пресметува на утврдената добивка од Билансот на успех, коригирана за одредени ставки согласно законските одредби.

2.14 Обврски по кредити

Обврските по кредити се евидентирани според нивната набавна вредност, која што е објективната вредност на примениот надоместок.

2.15 Акционерски капитал

Приоритетни акции

Приоритетните акции, кои не се откупливи од страна на банката, а со нив се тргува на Македонската берза за долгорочни хартии од вредност а.д. Скопје, се прикажуваат како капитал.

Значајни сметководствени политики (продолжение)

2.15 Акционерски капитал (продолжение)

Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како промени во капиталот. Откупените акции се класифицираат како откупени сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

2.16 Компаративи

Онаму каде што беше неопходно, извршена е промена на компаративните податоци со цел да се прилагодат со промените во презентирањето во тековната година.

3. Употреба на финансиските инструменти

3.1 Стратегија на употребата на финансиските инструменти

Банката прима депозити по фиксни или флукуирачки пасивни каматни стапки при што настојува да ги пласира средствата со цел да оствари добивка над просечната каматна маргина.

Банката настојува да ја зголеми каматната маргина преку зголемување на просечната каматна маргина, намалена за исправката на вредноста, преку пласирање на средствата во форма на кредити во стопанството и населението.

Изложеноста на Банката се гледа не само во пласмани во форма на кредити кои се билансни ставки туку и во издавањето на гаранции и акредитиви кои се вонбилансни ставки.

3.2 Кредитен ризик

Банката е изложена на кредитен ризик во случај кога не е во можност да ги поврати своите пласмани во рок кога тие доспеваат. Банката структурира нивоа на кредитен ризик преку воспоставување на лимити на кредитирање на еден кредитокорисник или на група кредитокорисници како и лимити на кредитирање по географска анализа и анализа по дејности. Ваквите ризици постојано се следат и се предмет на месечни и квартални преиспитувања.

Изложеноста на кредитниот ризик се управува преку редовна анализа на способноста на кредитокорисниците и потенцијалните кредитокорисници за исполнување на нивните обврски кон Банката и промена на кредитните лимити, онаму каде што тоа е потребно. Изложеноста на кредитниот ризик се намалува преку обезбедување колатерал, депозити и банкарски гаранции.

Максималната изложеност на кредитен ризик претставува книговодствена вредност на сите финансиски средства во билансот на состојба.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Географска концентрација на средствата и обврските

| Состојба на 31 декември 2006 | Вкупно средства | Вкупно обврски | Потенцијални обврски |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|
| Република Македонија | 25.644.915 | 38.413.474 | 7.490.620 |
| Земји членки на ЕУ | 15.631.698 | 650.577 | 20.493 |
| Земји во Европа кои не се членки на ЕУ | 1.616.901 | 155.032 | 7.341 |
| Други земји | 870.150 | 159.229 | - |
| | 43.763.664 | 39.378.312 | 7.518.454 |
| Состојба на 31 декември 2005 | | | |
| Република Македонија | 20.318.214 | 32.280.792 | 4.950.160 |
| Земји членки на ЕУ | 13.810.664 | 238.153 | 3.059 |
| Земји во Европа кои не се членки на ЕУ | 1.927.098 | 179.623 | - |
| Други земји | 887.081 | 203.948 | - |
| | 36.943.057 | 32.902.516 | 4.953.219 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

3. Употреба на финансиските инструменти (продолжение)

3.3 Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуација на девизните курсеви кои имаат влијание на финансискиот резултат и паричниот тек на Банката.

Управниот Одбор ги донесува политиките за управување со девизните ризици. Девизната позиција на Банката се следи дневно. Табелата која следува ја прикажува изложеноста на Банката по странски валути со состојба на 31 декември. Средствата и обврските се прикажани по нивната книговодствена вредност, категоризирани по видови валути.

Изложеност на банката на девизен ризик

Износот на вкупната актива и вкупната пасива изразена во илјади МКД анализирана како денарски и девизни салда е дадена подолу:

| Состојба на 31 декември 2006 | ЕУР | УСД | МКД | Останати | Вкупно |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Актива | | | | | |
| Парични средства и депозити кај Народна Банка на Р.Македонија | 2.617.977 | 320.637 | 1.813.356 | 321.934 | 5.073.904 |
| Благајнички записи | - | - | 796.438 | - | 796.438 |
| Финансиски инструменти за тргување | 10.607 | - | 72.567 | - | 83.174 |
| Пласмани во и кредити на други банки | 13.174.455 | 2.947.227 | - | 1.203.399 | 17.325.081 |
| Кредити | 3.441.603 | 128.629 | 13.834.869 | - | 17.405.101 |
| Долгорочни вложувања во хартии од вредност | 275.095 | - | 76.181 | - | 351.276 |
| Вложувања во подружници и придружни претпријатија | - | - | 31.899 | - | 31.899 |
| Материјални вложувања | - | - | 1.458.094 | - | 1.458.094 |
| Материјални вложувања дадени под закуп | - | - | 58.950 | - | 58.950 |
| Нематеријални вложувања | - | - | 30.941 | - | 30.941 |
| АВР и останата актива | 133.348 | 9.510 | 1.005.645 | 303 | 1.148.806 |
| Вкупна актива | 19.653.085 | 3.406.003 | 19.178.940 | 1.525.636 | 43.763.664 |
| Пасива | | | | | |
| Депозити на банки | 106.319 | 116.134 | 412.746 | 7.853 | 643.052 |
| Депозити на комитенти | 16.972.876 | 3.236.881 | 15.677.413 | 771.944 | 36.659.114 |
| Обврски по кредити | 1.243.724 | 1.756 | 179.316 | - | 1.424.796 |
| ПВР и останата пасива | 8.376 | 10.959 | 630.307 | 1.708 | 651.350 |
| Вкупно обврски | 18.331.295 | 3.365.730 | 16.899.782 | 781.505 | 39.378.312 |
| Нето изложеност 2006 | 1.321.790 | 40.273 | 2.279.158 | 744.131 | 4.385.352 |
| Состојба на 31 декември 2005 | | | | | |
| Вкупна актива | 17.283.638 | 2.937.127 | 15.724.852 | 997.440 | 36.943.057 |
| Вкупна пасива | 16.115.110 | 2.832.141 | 13.281.266 | 673.999 | 32.902.516 |
| Нето изложеност 2005 | 1.168.528 | 104.986 | 2.443.586 | 323.441 | 4.040.541 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

3. Употреба на финансиските инструменти (продолжение)

3.4 Анализа на каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуација на каматните стапки кои имаат влијание на финансискиот резултат и паричниот тек на Банката. Каматната маргина може да се зголеми како резултат на движењето на каматните стапки или да биде намалена и да предизвика загуби во случај на неочекувани движења на истите.

| | Инструменти со променлива каматна стапка | До 1 месец | 1-3 месеци | 3-12 месеци | 1-5 години | Над 5 години | Не каматно-носни | Вкупно |
|---|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|
| Состојба на 31 декември 2006 | | | | | | | | |
| Актива | | | | | | | | |
| Парични средства и депозити кај Народна Банка на Р.Македонија | 2.258.980 | - | - | - | - | - | 2.814.924 | 5.073.904 |
| Благајнички записи | - | 796.438 | - | - | - | - | - | 796.438 |
| Финансиски средства за тргување | - | 10.607 | 14.960 | - | 44.746 | - | 12.861 | 83.174 |
| Пласмани во и кредити на други банки | 672.915 | 15.543.336 | 1.108.830 | - | - | - | - | 17.325.081 |
| Кредити | 15.073.185 | 79.574 | 66.945 | 198.405 | 385.959 | 24.281 | 1.576.752 | 17.405.101 |
| Вложувања | 12.747 | - | - | 52.519 | 221.137 | 1.439 | 63.434 | 351.276 |
| Вложувања во подружници и придружни претприја | - | - | - | - | - | - | 31.899 | 31.899 |
| Материјални вложувања | - | - | - | - | - | - | 1.458.094 | 1.458.094 |
| Материјални влож.под закуп | - | - | - | - | - | - | 58.950 | 58.950 |
| Нематеријални вложувања | - | - | - | - | - | - | 30.941 | 30.941 |
| АВР и останата актива | - | - | - | - | - | - | 1.148.806 | 1.148.806 |
| Вкупна актива | 18.017.827 | 16.429.955 | 1.190.735 | 250.924 | 651.842 | 25.720 | 7.196.661 | 43.763.664 |
| Пасива | | | | | | | | |
| Депозити на банки | 412.465 | 70.351 | 94.220 | - | - | - | 66.016 | 643.052 |
| Депозити на комитенти | 34.421.827 | - | - | - | - | - | 2.237.287 | 36.659.114 |
| Обврски по кредити | 446.615 | 37.545 | 17.301 | 213.030 | 530.987 | - | 179.318 | 1.424.796 |
| ПВР и останата пасива | - | - | - | - | - | - | 651.350 | 651.350 |
| Вкупна пасива | 35.280.907 | 107.896 | 111.521 | 213.030 | 530.987 | - | 3.133.971 | 39.378.312 |
| Нето каматен ризик 2006 | (17.263.080) | 16.322.059 | 1.079.214 | 37.894 | 120.855 | 25.720 | 4.062.690 | 4.385.352 |
| Состојба на 31 декември 2005 | | | | | | | | |
| Вкупна актива | 10.487.321 | 15.829.965 | 408.038 | 644.465 | 480.656 | 71.037 | 9.021.575 | 36.943.057 |
| Вкупна пасива | 29.657.949 | 100.743 | 18.737 | 168.638 | 316.866 | 13.348 | 2.626.235 | 32.902.516 |
| Нето каматен ризик 2005 | (19.170.628) | 15.729.222 | 389.301 | 475.827 | 163.790 | 57.689 | 6.395.340 | 4.040.541 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

3. Употреба на финансиските инструменти (продолжение)

3.5 Анализа според доспеаноста

Банката е изложена на дневни потреби на расположливите парични ресурси од орочени депозити преку ноќ, тековните средства, доспеаните депозити, доспеаните кредити и гаранции. Управниот Одбор има донесено Политики и Процедури за Управување со ликвидноста. Основна цел на Банката е максимизирање на профитабилноста со оптимална комбинација на рочноста и валутната структура на средствата и изворите на средства. Подолу прикажаната табела ги презентира средствата и обврските на Банката според доспеаноста прикажани по нивната книговодствена вредност, категоризирани по датум на доспевање.

Доспеаност на активата и пасивата

| Состојба на 31 декември 2006 | До 1 месец | 1-3 месеци | 3-12 месеци | 1-5 години | Над 5 години | Вкупно |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Актива | | | | | | |
| Парични средства и депозити кај Народна Банка на Р.Македонија | 5.073.904 | - | - | - | - | 5.073.904 |
| Благајнички записи | 796.438 | - | - | - | - | 796.438 |
| Финансиски инструменти за тргување | 23.468 | 14.960 | - | 44.746 | - | 83.174 |
| Пласмани во и кредити на други банки | 15.543.336 | 1.475.874 | 305.871 | - | - | 17.325.081 |
| Кредити | 1.452.677 | 1.393.770 | 5.436.977 | 8.014.922 | 1.106.755 | 17.405.101 |
| Вложувања | - | - | 54.193 | 224.242 | 72.841 | 351.276 |
| Вложувања во придружни претприј.и подружници | - | - | - | - | 31.899 | 31.899 |
| Материјални вложувања | - | - | - | - | 1.458.094 | 1.458.094 |
| Материјални вложувања по закуп | - | - | - | - | 58.950 | 58.950 |
| Нематеријални вложувања | - | - | - | - | 30.941 | 30.941 |
| АВР и останата актива | 369.726 | 18.084 | 38.058 | 722.918 | 20 | 1.148.806 |
| Вкупна актива | 23.259.549 | 2.902.688 | 5.835.099 | 9.006.828 | 2.759.500 | 43.763.664 |
| Пасива | | | | | | |
| Депозити на банки | 423.499 | 176.820 | 42.733 | - | - | 643.052 |
| Депозити на комитенти | 26.136.318 | 5.108.077 | 5.166.865 | 247.854 | - | 36.659.114 |
| Обврски по кредити | 37.716 | 38.491 | 269.997 | 932.611 | 145.981 | 1.424.796 |
| ПВР и останата пасива | 610.320 | 17.483 | 17.483 | 3.746 | 2.318 | 651.350 |
| Вкупно пасива и фондови | 27.207.853 | 5.340.871 | 5.497.078 | 1.184.211 | 148.299 | 39.378.312 |
| Нето ликвидност 2006 | (3.948.304) | (2.438.183) | 338.021 | 7.822.617 | 2.611.201 | 4.385.352 |
| Состојба на 31.12.2005 | | | | | | |
| Вкупна актива | 24.042.646 | 1.985.550 | 4.410.107 | 2.872.337 | 3.632.417 | 36.943.057 |
| Вкупна пасива | 23.464.513 | 3.974.387 | 4.294.825 | 853.172 | 315.619 | 32.902.516 |
| Нето ликвидност 2005 | 578.133 | (1.988.837) | 115.282 | 2.019.165 | 3.316.798 | 4.040.541 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

4. Нето приходи од камати

| | 2006 | 2005 |
|---|------------------|------------------|
| Приходи од камати | | |
| Население | 311.230 | 296.525 |
| Претпријатија | 903.300 | 875.797 |
| Банки и финансиски институции | 621.233 | 393.471 |
| Државни органи | 42.543 | 47.937 |
| Загуба за сомнителни и спорни побарувања | (20.948) | (60.621) |
| Наплатени отпишани камати | 316.612 | 498.601 |
| | 2.173.970 | 2.051.710 |
| Расходи од камата | | |
| Население | 458.034 | 364.999 |
| Претпријатија | 139.135 | 113.853 |
| Домашни банки и други финансиски институции | 67.457 | 60.401 |
| Државни органи | 25.147 | 25.599 |
| | 689.773 | 564.852 |

5. Нето приходи од провизии и надоместоци

| | 2006 | 2005 |
|--|----------------|----------------|
| Приходи од провизии и надоместоци | | |
| Кредитирање | 114.633 | 90.704 |
| Платен промет | 517.741 | 498.791 |
| Акредитиви и гаранции | 90.212 | 74.632 |
| Брокерско работење | 49.500 | 32.815 |
| Останато | 85.676 | 83.644 |
| | 857.762 | 780.586 |
| Расходи од провизии и надоместоци | | |
| Платен промет | 74.174 | 69.204 |
| Брокерско работење | 1.321 | 422 |
| Останато | 15.948 | 15.996 |
| | 91.443 | 85.622 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

6. Приходи од дивиденди

| | 2006 | 2005 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Вложувања во хартии од вредност | 1.227 | 1.021 |
| | 1.227 | 1.021 |

7. Курсни разлики (нето)

| | 2006 | 2005 |
|--------------------------|---------------|----------------|
| Позитивни курсни разлики | 2.357.305 | 1.925.313 |
| Негативни курсни разлики | (2.267.406) | (1.798.738) |
| | 89.899 | 126.575 |

8. Останати приходи од работењето

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Капитални добивки | 9.546 | 11.530 |
| Приходи од кирии | 11.887 | 4.223 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 138.185 | 238.301 |
| Останато | 81.594 | 58.244 |
| | 241.212 | 312.298 |

9. Расходи од работењето

| | 2006 | 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Трошоци за вработените (забелешка 10) | 713.522 | 716.520 |
| Материјални трошоци и услуги | 221.510 | 200.157 |
| Административни и маркетинг трошоци | 81.239 | 71.462 |
| Премии за осигурување | 159.970 | 138.506 |
| Амортизација на материјални и нематеријални вложувања | 168.161 | 166.731 |
| Награда на членови на Управен Одбор, Работоводен Одбор и вработени | 55.000 | 35.000 |
| Капитални загуби | 7.279 | 23.195 |
| Намалување на вредноста на недвижности дадени под закуп | 1.828 | 1.542 |
| Останати даноци и придонеси | 4.982 | 5.709 |
| Оштетување на средства чувани за продажба | 21.873 | - |
| Судски такси | 2.133 | 1.796 |
| Останато | 17.841 | 15.500 |
| | 1.455.338 | 1.376.118 |

10. Трошоци за вработените

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

| | 2006 | 2005 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Плати | 422.639 | 423.527 |
| Даноци и придонеси | 207.650 | 208.351 |
| Останато | 83.233 | 84.642 |
| | 713.522 | 716.520 |

11. Исправка на вредноста на сомнителни и спорни побарувања

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Исправка на вредноста на парични средства (забелешка 14) | (167) | 41.681 |
| Исправка на кредити дадени на комитенти (забелешка 18) | 337.291 | 638.158 |
| Исправка на вредноста на останата актива | 37.293 | 12.936 |
| Исправка на вложувања во хартии од вредност (забелешка 19) | 594 | 4.296 |
| Исправка на потенцијалните и преземените обврски (забелешка 29) | (1.654) | 94.493 |
| | 373.357 | 791.564 |

12. Данок од добивката

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------------|-------------------|
| Добивка пред данок од добивката | 807.187 | 445.034 |
| Пресметан данок по даночна стапка 15% (2005: 15%) | 121.078 | 66.755 |
| Зголемување на даночната добивка по основ на: трошоци кои не ја намалуваат даночната основица согласно локалната законска регулатива | 36.997 | 13.330 |
| Намалување на даночната добивка по основ на: - даночно ослободени приходи - неоданочив приход согласно локалната законска регулатива | (4.511) (72.213) | (706) (30.099) |
| Вкупно пресметан данок | 81.351 | 49.280 |

Управата за јавни приходи е надлежна да врши целосна даночна контрола за годината која што завршува на 31 декември 2006 година.

Управата за јавни приходи може во секое време да изврши проверка на книгите и сметките во наредните пет до десет години за периодот кој е предмет на ревизија, и може да пресмета дополнителни даночни обврски.

Менаџментот на Банката нема сознание за настани кои би предизвикале потенцијални обврски по овој основ.

13. Заработка по акција

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Основна заработка по акција

Пресметката на основната заработка по акција на 31 декември 2006 година е направена врз основа на нето добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од МКД 723.217.000 (2005: МКД 387.133.000) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2006 година од 1.931.974 (2005: 1.839.089). пресметано како што следува:

| | 2006 | 2005 |
|---|------------------|------------------|
| Нето добивка за годината | 725.836 | 395.754 |
| Дивиденди за неоткупливи приоритетни акции | (2.619) | (8.621) |
| Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции | <u>723.217</u> | <u>387.133</u> |
| Пондериран просечен број на обични акции | 2006 | 2005 |
| <i>По број на акции</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 1.872.372 | 1.826.415 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во јануари | 16.127 | 1.719 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во февруари | 20.631 | 138 |
| Ефект од продажба на сопствени акции во февруари | 8.410 | - |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во март | 808 | - |
| Ефект од откупени сопствени акции во април | - | (6.713) |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во април | 5.227 | 3.015 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во мај | 14.382 | 5.569 |
| Ефект од купување на сопствени акции во мај | (20.548) | - |
| Ефект од продажба на сопствени акции во јуни | - | 2.500 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во јуни | 10.692 | 2.651 |
| Ефект од откупени сопствени акции во јули | - | (4.167) |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во јули | 537 | 1.128 |
| Ефект од продажба на сопствени акции во август | - | 1.690 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во август | 2.001 | 819 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во септември | 942 | 1.484 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во октомври | 305 | 1.773 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во ноември | 64 | 872 |
| Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични во декември | 24 | 196 |
| Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември | <u>1.931.974</u> | <u>1.839.089</u> |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Разводната заработка по акција

Пресметката на разводнетата заработка по акција на 31 декември 2006 година е направена врз основа на нето добивката за годината (разводнета) која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од МКД 725.836.000 (2005: МКД 395.754.000) и пондерираниот просечен број на обични акции (разводнет) во текот на годината завршена на 31 декември 2006 од 1.961.000 (2005: 1.970.784). пресметано како што следува:

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)

| | 2006 | 2005 |
|--|---------|---------|
| Нето добивка за годината (разводнета) | 725.836 | 395.754 |
| Нето добивка (разводнета) која им припаѓа на имателите на обични акции | 725.836 | 395.754 |

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

| | 2006 | 2005 |
|--|------|-----------|
| Издадени обични акции на 1 јануари | - | 1.839.089 |
| Ефект од намалувањето на номиналната вредност на обичните акции | - | - |
| Издадени обични акции на 1 јануари, корегирани | - | 1.839.089 |
| Ефект од издадени потенцијални обични акции | - | 131.695 |
| Пондериран просечен број на обични акции (разводнети) на 31 декември | - | 1.970.784 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ**Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година**

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

14. Парични средства и депозити кај Народна Банка на Република Македонија

| | 2006 | 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Парични средства во благајна | 772.933 | 837.770 |
| Тековни сметки кај домашни банки | 5.210 | 4.454 |
| Тековни сметки кај странски банки | 796.709 | 624.898 |
| Останати краткорочни средства | 25.406 | 29.304 |
| Исправка на вредноста | (80.605) | (80.772) |
| Вклучено во парични еквиваленти(забелешка 32) | 1.519.653 | 1.415.654 |
| Ограничени депозити | 14.511 | 19.383 |
| Депозити кај Народна Банка на Република Македонија | 3.539.740 | 2.911.973 |
| | 5.073.904 | 4.347.010 |

Банката е должна да одржува задолжителна резерва во денари и да издвојува задолжителна резерва во девизи кај Народна банка на Република Македонија.

Задолжителната резерва во денари на ден 31 декември 2006 година претставува 10 % од просечните дневни состојби на вкупните денарски депозити на правни и физички лица во текот на претходниот месец. На задолжителната резерва во денари, Народна банка на Република Македонија плаќа камата со примена на каматна стапка од 2 % годишно (2005:2%).

Задолжителната резерва во девизи на ден 31 декември 2006 претставува 10% од просечните дневни состојби на вкупните девизни депозити на правни и физички лица во текот на претходниот месец искажани во евра со примена на средниот курс на НБРМ кој важи на последниот ден на пресметка. На задолжителната резерва во девизи, Народна банка на Република Македонија не плаќа камата. Банката е должна износот на пресметана задолжителна резерва во девизи да го издвои во евра на посебна девизна сметка кај Народна банка на Република Македонија.

Ограничените депозити претставуваат издвоени средства по отворени акредитиви за сметка на комингентите на Банката.

Движење на исправката на вредност:**Парични средства**

| | 2006 | 2005 |
|---|---------------|---------------|
| Состојба на 1 јануари | 80.772 | 39.295 |
| Нето нова исправка на вредност (забелешка 11) | (167) | 41.681 |
| Отпис | - | (204) |
| Состојба на 31 декември | 80.605 | 80.772 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

15. Благајнички записи

| | 2006 | 2005 |
|--|----------------|----------------|
| Благајнички записи издадени од НБРМ | 796.438 | 228.565 |
| Вклучено во парични еквиваленти (забелешка 32) | 796.438 | 228.565 |
| | 796.438 | 228.565 |

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на доспевање од 28 дена и со каматна стапка од 5,53% - 5,89% (2005: 10%). Тековните приходи се прикажани во приходи од камати.

16. Финансиски инструменти за тргување

| | 2006 | 2005 |
|--|---------------|--------------|
| Финансиски инструменти за тргување | | |
| Обврзници издадени од Државата | 55.353 | 3.896 |
| Државни записи | 14.960 | - |
| | 70.313 | 3.896 |
| Котирани | 70.313 | 3.896 |
| Акции и други должнички инструменти | | |
| Вложувања во акции | 12.861 | 3.361 |
| | 12.861 | 3.361 |
| Котирани | 6.619 | 2.226 |
| Некотирани | 6.242 | 1.135 |
| | 83.174 | 7.257 |

Приходите од должничките инструменти со фиксна камата се признаваат во билансот на успех. Приходите од акциите се признаваат како приходи од дивиденди.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

17. Пласмани во и кредити на други банки

| | 2006 | 2005 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Пласмани во странски банки | 17.233.320 | 15.908.519 |
| Пласмани во домашни банки | 91.761 | 56.895 |
| | 17.325.081 | 15.965.414 |

Пласманите кои што Комерцијална банка ги има во странски банки се со каматна стапка од 1,93 % - 8% (2005: 0,30% -5%), а во домашни банки со фиксна каматна стапка 3,8 % (2005 : 3,8%).

18. Дадени кредити на комитентите

| | Краткорочни | | Долгорочни | |
|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
| Население | 920.039 | 763.777 | 3.352.827 | 2.394.354 |
| Претпријатија | 8.773.185 | 7.852.922 | 7.092.126 | 4.007.458 |
| Јавен сектор | 187.670 | 523.255 | - | - |
| Тековна доспеаност | 2.903.593 | 1.774.306 | (2.903.593) | (1.774.306) |
| Исправка на вредноста | (2.665.763) | (1.834.343) | (254.983) | (777.738) |
| | 10.118.724 | 9.079.917 | 7.286.377 | 3.849.768 |

Каматната стапка на долгорочните кредити се движи од 2 – 14% (2005: 2%-14,5%), а на краткорочните кредити од 2,5%- 14% (2005: 3,5 %-14,5%).

Движење на исправката на вредност: Кредити

| | 2006 | 2005 |
|--|---------------------|----------------------|
| Состојба на 1 јануари | 2.612.081 | 2.234.804 |
| Нето нова исправка на вредност (забелешка 11) Отпис | 337.291 (28.626) | 638.158 (260.881) |
| Состојба на 31 декември | 2.920.746 | 2.612.081 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

18. Дадени кредити на комитентите (продолжение)

Анализа по дејности:

| | | 2006 | | 2005 | |
|---------------------------|-------------------|-------|---|-------------------|-------|
| | | | % | | % |
| Индустија | 6.766.989 | 33,29 | | 5.183.922 | 33,35 |
| Трговија и финансии | 4.606.829 | 22,66 | | 3.341.403 | 21,50 |
| Население | 4.272.866 | 21,00 | | 3.158.131 | 20,32 |
| Градежништво | 1.564.718 | 7,70 | | 1.247.275 | 8,03 |
| Транспорт | 1.531.183 | 7,53 | | 916.525 | 5,90 |
| Земјоделство | 951.677 | 4,68 | | 691.640 | 4,45 |
| Државни органи | 187.670 | 1,21 | | 523.255 | 3,37 |
| Угостителство и туризам | 164.371 | 0,81 | | 159.798 | 1,03 |
| Деловни и останати услуги | 18.155 | 0,09 | | 22.466 | 0,14 |
| Останато | 261.389 | 1,03 | | 297.351 | 1,91 |
| Исправка на вредност | (2.920.746) | | | (2.612.081) | |
| | 17.405.101 | | | 12.929.685 | |

Географска анализа на дадените кредити:

| | 2006 | % | 2005 | % |
|----------------------|-------------------|-----|-------------------|-----|
| Република Македонија | 17.405.101 | 100 | 12.929.685 | 100 |

19. Вложувања во долгорочни хартии од вредност

| | 2006 | 2005 |
|---|---------|---------|
| Должнички инструменти со фиксна камата чувани-до-достааност | | |
| Обврзници издадени од Државата | 275.095 | 315.552 |
| Должнички инструменти со променлива камата чувани-до-достааност | | |
| Обврзници издадени од Државата | 12.747 | 15.933 |
| Котирани | 287.842 | 315.552 |
| Некотирани | - | 15.933 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Акции расположливи за продажба | | |
| Вложувања во акции | | |
| Акции и други должнички инструменти расположливи-за-продажба | 73.520 | 67.728 |
| | 73.520 | 67.728 |
| Котирани | 5.682 | - |
| Некотирани | 67.838 | 67.728 |
| Исправка на вредноста | (10.086) | (9.492) |
| | 351.276 | 389.721 |

Обврзниците издадени од државата чувани до достасаност во износ од МКД 275.095.000 (2005: МКД 315.552.000) претставуваат обврзници номинирани во ЕУР кои книговодствено се евидентирани во МКД со каматна стапка од 2% на годишно ниво (2005: 2% на годишно ниво). Во овој износ, вредноста на обврзниците за заробено девизно штедење (РМ01) изнесува МКД 261.923.000, на обврзниците за денационализација V емисија (РМДЕН05) МКД 12.177.000 и на обврзниците за денационализација IV емисија (РМДЕН04) МКД 996.000. Банката ги добила овие обврзници во замена за нефункционални кредити. Овие обврзници се прикажани по номинална вредност. Со обврзниците се тргува на официјалниот пазар и на 31 декември 2006 година цената на РМ01 изнесува 85,87%, РМДЕН04 79,52%, и на РМДЕН05 79,00% (31 декември 2005 година цената на РМ01 изнесува 84,88%, РМДЕН04- 76,42%, и на РМДЕН05-нема). Обврзниците за заробено штедење се исплатуваат во 20 еднакви полугодишни рати почнувајќи од април 2002 година до октомври 2011 година, обврзниците за денационализација IV емисија се исплатуваат во 10 еднакви годишни рати почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2015 година, и обврзниците за денационализација V емисија се исплатуваат во 10 еднакви годишни рати почнувајќи од јуни 2007 година до јуни 2016 година.

Обврзниците издадени од Државата во износ од МКД 12.747.000 (2005: МКД 15.933.000) претставуваат 15 годишни обврзници номинирани во МКД со каматна стапка еднаква на есконтната стапка на НБРМ која на 31 декември 2006 година изнесува 6,5 % (2005: 6,5%). Не постои активен пазар за овие вложувања на Банката и немаше скорешни трансакции кои би претставувале евиденција за нивната тековна објективна вредност.

Приходите од должничките инструменти чувани-до-достасаност се признаваат како приходи од камати.

Приходите од вложувањата во акции се признаваат како приходи од дивиденди.

20. Вложувања во придружни претпријатија и подружници

| | 2006 | 2005 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| КБ Прво пензиско друштво АД Скопје | 45.138 | 45.138 |
| Учество во резултатот | (13.239) | (11.880) |
| | 31.899 | 33.258 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

21. Материјални вложувања

Набавната вредност на материјални вложувања и соодветната амортизација на 31 декември 2006 година е прикажана подолу:

| | Градежни објекти | Опрема | Инвестиции во тек | Влог во туѓи основни средства | Вкупно |
|---|---------------------|----------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| На 1 Јануари 2005 | | | | | |
| Набавна вредност | 1.231.363 | 690.474 | 234.427 | 11.210 | 2.167.474 |
| Акумулирана амортизација | (252.153) | (417.392) | - | (5.818) | (675.363) |
| Нето книговодствена вредност | 979.210 | 273.082 | 234.427 | 5.392 | 1.492.111 |
| Година завршена на 31 Декември 2005 | | | | | |
| Почетна нето книговодствена вредност | 979.210 | 273.082 | 234.427 | 5.392 | 1.492.111 |
| Зголемувања | - | - | 84.980 | 11.218 | 96.199 |
| Пренос од инвестиции во тек | 179.528 | 107.782 | (287.310) | - | - |
| Пренос во материјални вложувања дадени под закуп | (1.511) | - | - | - | (1.511) |
| Пренос од недвижности дадени под закуп | 9.675 | - | - | - | 9.675 |
| Расходувања и отуѓувања | (6.603) | (543) | - | (447) | (7.593) |
| Амортизација | (35.063) | (119.020) | - | (3.112) | (157.195) |
| Крајна нето книговодствена вредност | 1.125.236 | 261.301 | 32.097 | 13.051 | 1.431.685 |
| На 31 Декември 2005 | | | | | |
| Набавна вредност | 1.411.135 | 733.753 | 32.097 | 20.905 | 2.197.891 |
| Акумулирана амортизација | (285.899) | (472.453) | - | (7.853) | (766.205) |
| Нето книговодствена вредност | 1.125.236 | 261.301 | 32.097 | 13.051 | 1.431.685 |
| Година завршена на 31 Декември 2006 | | | | | |
| Почетна нето книговодствена вредност | 1.125.236 | 261.301 | 32.097 | 13.051 | 1.431.685 |
| Зголемувања | - | 149 | 213.082 | - | 213.231 |
| Пренос | 61.444 | 127.238 | (192.532) | 3.850 | - |
| Пренос во нематеријални средства | - | - | (2.895) | - | (2.895) |
| Пренос во материјални вложувања дадени под закуп | (10.574) | - | - | - | (10.574) |
| Расходувања и отуѓувања | (8.661) | (856) | (7.223) | (1.351) | (18.091) |
| Амортизација | (36.472) | (115.495) | - | (3.295) | (155.262) |
| Крајна нето книговодствена вредност | 1.130.973 | 272.337 | 42.529 | 12.255 | 1.458.094 |
| На 31 Декември 2006 | | | | | |
| Набавна вредност | 1.461.478 | 832.295 | 42.529 | 21.319 | 2.357.621 |
| Акумулирана амортизација | (330.505) | (559.958) | - | (9.064) | (899.527) |
| Крајна нето книговодствена вредност | 1.130.973 | 272.337 | 42.529 | 12.255 | 1.458.094 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

22. Материјални вложувања дадени под закуп

Вредноста на материјални вложувања дадени под закуп и соодветната амортизација на 31 декември 2006 година е прикажана подолу:

| | 2006 |
|-------------------------------------|----------------------|
| Состојба на 1 јануари 2006 | 55.307 |
| Пренос од материјални вложувања | 10.575 |
| Намалување | (5.104) |
| Амортизација | (1.828) |
| Состојба на 31 декември 2006 | <u>58.950</u> |
| Состојба 31 декември 2005 | <u>55.307</u> |

23. Нематеријални вложувања

Набавната вредност на нематеријални вложувања и соодветната амортизација на 31 декември 2006 година е прикажана подолу:

| | 2006 |
|--|----------------------|
| 31 декември 2006 | |
| Набавна вредност | |
| Состојба на 1 јануари 2006 | 91.672 |
| Пренос од инвестиции во тек | 2.895 |
| Состојба на 31 декември 2006 | <u>94.567</u> |
| Исправка на вредност | |
| Исправка на 1 јануари 2006 | 47.431 |
| Амортизација | 16.195 |
| Состојба на 31 декември 2006 | <u>63.626</u> |
| Неотпишана вредност на 31 декември 2006 | <u>30.941</u> |
| Неотпишана вредност на 31 декември 2005 | <u>44.241</u> |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

24. АВР и останата актива

| | 2006 | 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Пресметана доспеана камата | 30.314 | 17.292 |
| Пресметана недоспеана камата | 86.045 | 66.206 |
| Наплатени побарувања по превземени материјални вредности | 854.625 | 707.811 |
| Провизии и надоместоци | 13.493 | 9.796 |
| Аванси за материјални вложувања | 16.302 | 20.189 |
| Побарувања за продадено средство добиено во замена за сомнителни и спорни побарувања | 7.190 | 506.250 |
| Побарувања за данок од добивка | - | 60.859 |
| Останата актива | 140.837 | 122.511 |
| | 1.148.806 | 1.510.914 |

25. Депозити на банки

| | 2006 | 2005 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Депозити по видување: | | |
| Банки и други финансиски организации | 190.546 | 252.413 |
| Осигурителни компании | 68.171 | 73.151 |
| Орочени депозити: | | |
| Банки и други финансиски организации | 240.937 | 178.428 |
| Осигурителни компании | 143.398 | 15.776 |
| | 643.052 | 519.768 |

Дел од депозитите по видување во износ од МКД 127.745.000 (2005 : МКД 256.617.000) се со променлива каматна стапка од 0,5% до 1% (2005 : од 0,5% до 1%) на годишно ниво, а остатокот се некаматносни.

Дел од орочените депозити на домашни банки и други финансиски организации во износ од МКД 203.549.000 се со фиксна каматна стапка од 1,3% до 7% (2005 : МКД 64.237.000 со фиксна каматна стапка од 1,5%). МКД 283.000 се некаматносни. А остатокот се со променлива каматна стапка од 1,35% до 7% (2005 : од 5,8% до 10%) на годишно ниво.

На 31 декември 2006 година орочените депозити на осигурителни компании се со променлива каматна стапка од 4,5% до 6,25% на годишно ниво (2005 : од 6,5% до 7,5% на годишно ниво).

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

26. Депозити на комитенти

| | 2006 | 2005 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Јавни институции | | |
| - орочени депозити | 246.370 | 303.793 |
| Претпријатија | | |
| - депозити по видување | 7.176.530 | 6.569.609 |
| - орочени депозити | 3.683.108 | 2.079.641 |
| Население | | |
| - депозити по видување | 11.321.062 | 10.276.943 |
| - орочени депозити | 13.298.211 | 10.837.937 |
| Ограничени депозити | | |
| - претпријатија | 345.006 | 191.590 |
| - население | 588.827 | 307.674 |
| | 36.659.114 | 30.567.187 |

Депозитите по видување на население се со променлива каматна стапка од 0,1% до 1,7% (2005: од 0,1% до 1,7%) на годишно ниво. Депозитите по видување на претпријатија се со променлива каматна стапка од 0,50% (2005: од 0,5% до 1%) на годишно ниво.

Орочените депозити на население се со променлива каматна стапка од 0,15% до 8,25% (2005: од 0,15% до 7,5%) на годишно ниво.

На 31 декември 2006 година орочените депозити на претпријатија се со променливи каматни стапки од 0,25% до 8,5% на годишно ниво (2005: од 0,25% до 8,5% на годишно ниво).

На 31 декември 2006 година орочените депозити на државните органи се со променлива каматна стапка од 0,25% до 8,5% на годишно ниво (2005: од 1% до 7,5% на годишно ниво во зависност од периодот на орочување).

Ограничените депозити претставуваат депозити од кои Банката во име на депонентите врши плаќања во странство, отвора акредитиви, набавува странски средства за плаќање, а дел од нив служат како обезбедување по кредити и издадени гаранции кои Банката ги одобрила на одредени претпријатија, депозити како обезбедување по одобрени потрошувачки кредити и кредити на население и предвремено примени уплати по потрошувачки и станбени кредити.

Дел од ограничените депозити на домашни правни лица во износ од МКД 33.828.000 (2005: МКД 11.652.000) се со променлива каматна стапка 0,25% до 2,5% (2005: 0,25%) на годишно ниво.

Дел од депозитите на други клиенти во износ од МКД 4.122.000 (2005: МКД 1.914.340.000) се некаматносни.

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

| 27 Обврски по кредити | 2006 | | 2005 | |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | Краткорочни | Долгорочни | Краткорочни | Долгорочни |
| Домашни извори | | | | |
| Македонска банка за подршка на развојот | 76.468 | 447.587 | 121.377 | 226.987 |
| Агенција за управување со средства | - | 127.040 | - | 138.109 |
| Народна Банка на Република Македонија | - | 14.565 | - | 20.127 |
| Министерство за финансии | - | 48.933 | - | 16.864 |
| Странски извори | | | | |
| Македонска банка за подршка на развојот | - | 385.936 | - | 399.578 |
| Меѓународна Банка за Обнова и Развој | - | 109 | - | 2.830 |
| ICDF Тајван | - | 1.756 | - | 7.795 |
| Меѓународна Финансиска Корпорација | - | - | - | 65.741 |
| Фонд за социјален развој при Советот на Европа | - | 145.231 | - | 152.688 |
| Европска Инвестициона Банка | - | 177.171 | - | 225.437 |
| Тековна доспеаност | 253.787 | (253.787) | 355.996 | (355.996) |
| | 330.255 | 1.094.541 | 477.373 | 900.160 |

Краткорочните кредити од Македонска банка за подршка на развојот (МБПР) се наменети за подршка на извозни аранжмани и се со фиксна каматна стапка од 5% до 6% (2005: од 5% до 6%) на годишно ниво.

Дел од долгорочните кредити од МБПР во износ од МКД 37.712.000 (2005: МКД 41.014.000) претставува долгорочен кредит од НЕПА Фондацијата која во текот на 2003 година престана да постои и сите кредитни линии беа превземени од МБПР. Кредитите добиени од Фондацијата НЕПА се наменски средства за кредитирање на мали и средни претпријатија. Каматната стапка е 5% на годишно ниво од кои 0,75% се исплатуваат на МБПР, а останатите 4,25% се припишуваат на главницата на кредитот. Долгорочните кредити од МБПР во износ од МКД 409.875.000 (2005: МКД 139.289.000) се наменети за подршка на мали и средни претпријатија и се со фиксна каматна стапка од 3,8% до 5,5% (2005: од 5% до 5,5%) на годишно ниво.

Износот од МКД 48.933.000 (2005: МКД 16.864.000) е од долгорочните кредити од кредитните линии од Меѓународниот фонд за развој на земјоделството ИФАД 1- кредити за индивидуални земјоделци и ИФАД 2- финансиски услуги во земјоделство кои се реализираат преку Министерството за финансии за кои Банката плаќа фиксна каматна стапка од 1% на годишно ниво.

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

27. Обврски по кредити (продолжение)

Остатокот од долгорочните кредити е од различни кредитни линии коишто се пласираат преку МБПР со различни каматни стапки и период на достасаност.

Износот од МКД 46.762.000 (2005: МКД 123.013.000) е од Kreditansatlt fur Wiederaufbau (KfW) кредитната линија со променливи каматни стапки од 7% и 8% (2005: од 7% и 8%) на годишно ниво.

Износот од МКД 202.975.000 (2005: МКД 253.574.000) се од Италијанската кредитна линија со фиксни каматни стапки од 4% и 5% (2005: од 4% и 5%) на годишно ниво. А останатиот дел од МКД 13.852.000 (2005: МКД 22.991.000) е од кредитната линија на Германско-Македонскиот Фонд со фиксна каматна стапка од 5,5% (2005: 5,5%) на годишно ниво.

Дел од долгорочните кредити од Агенцијата за управување со средства во износ од МКД 11.070.000 (2005: МКД 22.139.000) ќе се отплатува во 10 еднакви полугодишни рати почнувајќи од јуни 2003 година. Останатиот дел во износ од МКД 115.970.000 (2005: МКД 115.970.000) достасува еднакратно во јануари 2020 година. За нив се плаќа надомест од 1,5% на годишно ниво. Овие кредити се одобрени од примарната емисија на НБРМ кои се конвертирани од краткорочни во долгорочни врз основа на Законот за претварање на краткорочните кредити од примарна емисија во долгорочни кредити “Сл. Весник на РМ бр. 29/93 и 65/95” и пласирани се од страна на Банката на следните кредитокорисници: Тутунски Комбинат АД – Прилеп и Жито Прилеп АД – Прилеп. По овие кредити обврска имаат кредитокорисниците. Доколу не го исплатат долгот, во тој случај обврската се префрла на Банката.

Дел од долгорочните кредити од Народна Банка на Република Македонија во износ од МКД 4.578.000 (2005: МКД 9.157.000) ќе се отплатува во 10 еднакви полугодишни рати почнувајќи од јуни 2003 година. Останатиот дел во износ од МКД 9.986.000 (2005: МКД 10.970.000) достасува еднакратно во јануари 2020 година. За нив се плаќа надомест од 1,5% на годишно ниво. Овие кредити се одобрени од примарната емисија на НБРМ кои се конвертирани од краткорочни во долгорочни врз основа на Законот за претварање на краткорочните кредити од примарна емисија во долгорочни кредити (“Сл. Весник на РМ бр. 29/93 и 65/95”) и пласирани се од страна на Банката на следните кредитокорисници: Жито Лукс АД – Скопје, Жито Скопје АД – Скопје, ЗПЗ Напредок – Скопје, Пелагонија – Битола, Џумајлија АД – с. Лозово, Свети Николе. Благој Горев АД Велес. По овие кредити обврска имаат кредитокорисниците. Доколу не го исплатат долгот, во тој случај обврската се префрла на Банката.

Долгорочниот кредит од Меѓународна Банка за Обнова и Развој е наменет за поддршка на индустриското производство и земјоделието со отплата до април 2007 година и е со каматна стапка од шестмесечен LIBOR за EUR зголемена за 2,75% (2005: од шестмесечен LIBOR за EUR зголемена за 1% до шестмесечен LIBOR за EUR зголемена за 3,75%) на годишно ниво.

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Долгорочниот кредит од ICDF Тајван се отплаќа на 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година со камата еднаква на шестмесечен LIBOR за USD намалена за 0,5% (2005: шестмесечен LIBOR за USD намалена за 0,5%) на годишно ниво.

Обврските по кредити кон Меѓународна Финансиска Корпорација се отплатени во целост заклучно со месец Октомври 2006 година.

Обврските по кредити кон Фонд за социјален развој при Советот на Европа е по две транши. Првата во износ од МКД 67.038.000 (2005: МКД 74.491.000) е со отплата на 10 годишни рати почнувајќи од септември 2006 до 2015 година и со камата од тримесечен EURIBOR зголемена за 1,4% (2005: тримесечен EURIBOR зголемена за 1,4%) на годишно ниво. Втората транша во износ од МКД 78.193.000 (2005: МКД 78.197.000) се отплаќа на 10 годишни рати почнувајќи од мај 2008 година до 2017 година со каматна стапка еднаква на тримесечен EURIBOR зголемена за 1,44% (2005: тримесечен EURIBOR зголемена за 1,44%) на годишно ниво.

Обврските по долгорочни кредити од седумте транши од Европска Инвестициона Банка (ЕИБ) се отплатуваат со полугодишни отплати до 2012 година со тромесечна променлива каматна стапка (ЕУРИБОР) одредена од ЕИБ зголемена за 0,25% (2005: со тромесечна променлива каматна стапка ЕУРИБОР одредена од ЕИБ зголемена за 0,25%).

Долгорочниот кредит од кредитната линија на ЦЕБ на износ од МКД 122.348.000 се отплаќа во 5 еднакви годишни рати до 2013 година со каматна стапка еднаква на тромесечен ЕУРИБОР за ЕУР зголемена за 1,28% на годишно ниво. Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

28. ПВР и останата пасива

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Пресметани доспеани камати | 2.923 | 9.229 |
| Пресметани недоспеани камати | 123.134 | 94.099 |
| Обврски за дивиденди | 19.233 | 14.695 |
| Обврски кон добавувачи | 28.340 | 18.025 |
| Обврски за даноци и придонеси | 28.239 | - |
| Провизии и на доместоци | 3.558 | 5.687 |
| Обврски за пресметани бонуси на членови на Управен Одбор, Работоводен Одбор и вработени | 50.000 | 35.000 |
| Обврски кон Министерство за финансии за продадени државни станови | 23.568 | 12.440 |
| Останата пасива | 167.282 | 42.126 |
| | 446.277 | 231.301 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

29. Потенцијални и преземени обврски

| | 2006 | 2005 |
|---|------------------|------------------|
| Гаранции: | | |
| - во МКД | 3.070.587 | 1.978.804 |
| - во странска валута | 1.840.976 | 1.382.189 |
| Акредитиви | | |
| - во странска валута | 1.055.328 | 641.428 |
| Лимити на правни лица за исплата на плати | 40.332 | - |
| Неискористени дозволени пречекорувања по тековни сметки | 946.446 | 589.210 |
| Неискористени лимити по Мастер картички | 564.785 | 361.587 |
| Посебна резерва | (205.073) | (206.727) |
| | 7.313.381 | 4.746.491 |

Движење на исправката на вредност: Потенцијални и преземени обврски

| | 2006 | 2005 |
|---|----------------|----------------|
| Состојба на 1 јануари | 206.727 | 112.234 |
| Нето нова исправка на вредност (забелешка 11) | (1.654) | 94.493 |
| Состојба на 31 декември | 205.073 | 206.727 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Трансакции со поврзани субјекти

Одредени трансакции се прикажани како трансакции со поврзани субјекти. Тука се вклучени кредитите, депозитите и обврските по кредити. Овие трансакции се извршуваат според условите на пазарот и по пазарни каматни стапки. Износите на трансакциите со поврзани субјекти, на крајот на годината се прикажани во табелата подолу:

| | Претпријатија кои имаат членови во Управниот Одбор | | Поврзани претпријатија | |
|--|--|---------------|------------------------|---------------|
| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
| Биланс на успех | | | | |
| Приходи од камати | 7.886 | 35.769 | 3.765 | - |
| Расходи од камати | 265 | 10.453 | 1.518 | 3.803 |
| Биланс на состојба | | | | |
| Кредити | | | | |
| Состојба на кредитите на почетокот на годината | 33.623 | 23.675 | - | - |
| Кредити одобрени во текот на годината | 173.262 | 79.648 | - | - |
| Вратени кредити во текот на годината | 71.892 | 69.700 | - | - |
| Состојба на 31 декември | 134.993 | 33.623 | - | - |
| Депозити | | | | |
| Состојба на почетокот на годината | 82.864 | 64.702 | 45.256 | 738 |
| Примени депозити во текот на годината | 3.647.273 | 3.451.560 | 237.072 | 202.935 |
| Вратени депозити во текот на годината | 3.674.313 | 3.442.758 | 273.480 | 158.694 |
| Состојба на 31 декември | 55.824 | 73.504 | 8.848 | 44.979 |

30. Средства и извори на средства по работи во име и за сметка на правни лица и граѓани

| | 2006 | 2005 |
|--------------|----------------|----------------|
| Правни лица | 292.059 | 277.570 |
| Физички лица | 18.596 | 12.709 |
| Останато | - | - |
| | 310.655 | 290.279 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани кои се пласираат воглавно во вид на кредити на претпријатија без одредена намена. Овие средства се водат одвоено од средствата на Банката.

Активната и пасивната камата по основ на овие средства се книжи во корист или на товар на соодветните извори, а Банката не поднесува ризик во врска со тоа работење. За своите услуги Банката наплатува надомест кој ги товари овие средства.

Привремените депозити кај Банката настануваат како резултат на разликата помеѓу моментот на примање на средствата од трети лица и нивното пласирање по пат на кредити.

31. Акционерски капитал

| | Обични акции | | Приоритетни акции | |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
| <i>Во број на акции</i> | | | | |
| На 1 јануари-целосно платени | 1.882.372 | 365.283 | 131.695 | 187.652 |
| Конверзија на приоритетни акции, пред поделбата | - | 408 | - | (2.040) |
| Конверзија на приоритетни акции, по поделбата | 102.669 | 53.917 | (102.669) | (53.917) |
| Поделба на номиналниот износ на обичните акции (5 за 1) | - | 1.462.764 | - | - |
| На 31 декември - целосно платени | 1.985.041 | 1.882.372 | 29.026 | 131.695 |

Обичните акции се со номинална вредност од МКД 1.000 (2005: МКД 1.000), а приоритетните акции се со номинална вредност од МКД 1.000 (2005: МКД 1.000). Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од 1 обична акција. Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса. Во однос на сопствените акции кои се во сопственост на Банката, сите права се одложени додека истите не бидат продадени.

Подолу се прикажани акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас:

| Име | % акции со право на глас |
|------|--------------------------|
| ЕБОР | 6,02 |

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Забелешки кон финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2006 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку не е поинаку назначено)

32. Парични еквиваленти

За потребите на паричниот тек паричните средства и депозитите кај НБРМ како и паричните еквиваленти ги сочинуваат следниве позиции со доспеаност помала од 90 дена:

| | 2006 | 2005 |
|--|------------------|------------------|
| Парични средства и депозити кај НБРМ (забелешка 14) | 1.519.653 | 1.415.654 |
| Благајнички записи и др.записи до 90 дена (забелешка 15) | 796.438 | 228.565 |
| | 2.316.091 | 1.644.219 |

33. Настани по денот на составување на билансот

На 27 декември 2006 година, Комерцијална банка АД Скопје согласно со Проспектот и измените на проспектот за продажба на сопствени акции по пат на јавна понуда. отпочна постапка за продажба на 31.513 обични сопствени акции по цена од 6.300 денари по акција, по пат на јавна понуда. Рокот за запишување и уплата беше предвидено да заврши на 25 јануари 2007 година. На 17 јануари 2007 година Банката објави дека продажбата на сопствени акции по пат на јавна понуда предвремено заврши бидејќи до 15 јануари 2007 година беа продадени сите 31.513 сопствени обични акции во вкупна вредност од МКД 198.532.000 при што беше остварена премија во износ од МКД 76.880.000 која го зголеми капиталот на Банката.